ДОВЕРИЕ
ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД

Отчет за дейността на директора за връзки с инвеститорите през 2019 г.

Успешното развитие на всеки бизнес - голям или малък днес става все по-зависимо от неговата комуникация с публиката и по специално от равнището на нейното качество. Публичната комуникация е както индикатор за добро корпоративно управление, така и невеществен ресурс за компанията, който би могъл да допринесе сериозно за нейния успех. Всяко дружество следва да се стреми към връзки с публиката, които позволяват да се установят отношения на доверие, информираност, разбирателство и добронамереност.

Като публична компания "Доверие – обединен холдинг" АД се е стремяла да извършва своята дейност в съответствие с тези принципи и през изтеклата 2019 г. Осъществявана бе ефективна връзка между управителния орган на дружеството и неговите акционери както и лицата, проявили интерес да инвестират в ценни книжа на дружеството, като им бе предоставяна информация относно текущото финансово и икономическо състояние на дружеството.

През 2019 г. бе проведено редовно Годишно общо събрание на акционерите. Поканата и материалите за него бяха представени в Търговския регистър, КФН, "БФБ-София"АД в законоустановения срок. Те бяха предоставени на всеки акционер проявил интерес към тях. Същите бяха налични и на интернет страницата на дружеството. Изпратени в срок бяха и Протокола от заседанието на Общото събрание както и другите уведомления.

Проведено беше и Извънредно общо събрание на акционерите на 17.12.2019 г.

През изтеклата година Надзорният съвет проведе 1 заседание, а Управителният съвет 71 официални заседания, като резултатите от тях вярно и пълно се протоколираха. За проведените заседания се води дневник съгласно изискванията на чл.116г. ал. 3 т. 3 от ЗППЦК (ДВ, бр. 62 от 2017 г.)

Разкриването на регулирана информация е в основата на публичността на всяко дружество. То се изразява в текущо уведомление на КФН, БФБ-София АД и публиката относно финансовите резултати на дружеството. " Доверие – обединен холдинг" АД е представило в законоустановените срокове заверен от дипломиран експерт счетоводител Годишен финансов отчет. / индивидуален и консолидиран / изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност. През 2016 година бяха направени промени в ЗППЦК / ДВ бр.42 от 03.06.2016 г./, които дават възможност на публичните компании да представят шестмесечни отчети - чл.100о ЗППЦК и публични уведомления за

финансовото си състояние за първо, трето и четвърто тримесечие, които са с по-кратко съдържание – чл. 100о1, или да продължат да представят тримесечни финансови отчети / индивидуални и консолидирани / с по-подробното съдържание на шестмесечния отчет или с други думи да се продължи досегашната практика за разкриване на регулирана информация, позната на публиката. „Доверие - обединен Холдинг“ АД избра да продължи да представя междинни, тримесечни финансови отчети / индивидуални и консолидирани /. Тази практика се запази и през изтеклата 2019 г., като отчетите бяха представени в законоустановения срок, заедно с вътрешната информация съгласно чл. 7 от Регламент ЕС № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба. Отчетите са достъпни и на интернет страницата на дружеството www.doverie.bg, секция „За инвеститори“ подсекция “Финансови отчети”. Там могат да се намерят също и счетоводните финансови отчети за предходните десет години. Вътрешната информация е в секция „За инвеститори“, подсекция „Новини“.

През 2019г. дружеството разкрива периодичната информация / годишните и тримесечните финансови отчети, вътрешната информация по чл. 7 от Регламент ЕС № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба, информация за дялово участие и друга регулирана информация по закон, поканата за свикване на ОСА, материалите за него, Протокола и др. чрез системата на КФН **E-Register**.

Във връзка с измененията на ЗППЦК относно оповестяването на информация, включително регулирана, едновременно в България и страните членки на Европейския съюз дружеството е избрало и ползва услугите на специализираната финансова медия **X3 News**, администрирана от “Сервиз финансови пазари”ЕООД, дъщерно дружество на “БФБ- София “АД. Информацията се предоставя в публичното пространство чрез Интернет.

В началото на 2005 г. официално бе регистрирана електронна страница на ДОВЕРИЕ –ОХ АД в интернет. През март 2019 г. стартира и новата осъвременена версия на сайта, На адрес www.doverie.bg акционерите на Холдинга могат да се запознаят с финансовите отчети на дружеството, могат да получат точна информация за борсовата цена на акциите на Доверие – обединен Холдинг АД предоставена ни от БФБ , да се запознаят с дружествата в портфейла на Холдинга, да зададат въпросите, които ги вълнуват. Акционерите активно ползват възможността за “обратната връзка” от сайта на дружеството („Контакти“ – „Форма за контакт“).

Акциите на дружеството се търгуват на Основен пазар BSE, “Сегмент акции Standard” на “БФБ София” АД. Борсовият код е 5DOV. Към 30.12.2019 г. среднопретеглена цена 4.3370 лева на акцията на Дружеството и последна цена на акцията 4.260 лева (30.12.2018 г.- последна цена 1.580 лева). Информация в реално време за цената на акцията на “Доверие – обединен холдинг” АД, може да се получи и на сайта на дружеството, предоставена от “БФБ София” АД.

През 2019 г. акциите на "Доверие - обединен холдинг АД продължават да са включени в индексите BGBX40, BGTR30 на БФБ – София. През м. септември 2018 г. Дружеството е изваден от SOFIX, а към м. март 2019 г. "Доверие - обединен холдинг" АД отново е добавено в SOFIX. Към 07.05.2020 г. пазарната капитализация на „Доверие ОХ" АД е 67,637,317 лева, последна цена 3.6100 лева.

Като публично дружество, акциите на което се търгуват на Основен пазар BSE, "Сегмент акции Standard" на БФБ-София АД, "Доверие - обединен холдинг" АД има задължението да спазва приетия през 2007 г. Национален кодекс за корпоративно управление. Последващи изменения и допълнения на Кодекса са направени през февруари 2012 г., април 2016 г. Същият е одобрен от Комисията за финансов надзор с Решение № 461- ККУ от 30.06.2016 г. във връзка с промените в ЗППЦК / ДВ, бр.42 от 2016 г./. Кодексът е съобразен с нормативната уредба, без да я повтаря. Прилага се на основата на принципа "спазвай или обяснявай". Това означава, че в случай на отклонение, следва да се посочат причините за това. Отчетът "Спазвай или обяснявай" е част от Декларацията за корпоративно управление към Годишния финансов отчет на дружеството.

Всяка публична компания се стреми към балансиран акционерен състав, състоящ се от индивидуални и институционални инвеститори.

Към 31.12.2019 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

	31.12.2019 BGN '000	***31.12.2018 BGN '000***
Акционерен капитал (BGN'000)	18,736	18,736
Брой акции (номинал 1.00 лев)	18,736,099	18,736,099
Общ брой на регистрираните акционери	146,952	147,303
в т.ч. юридически лица	48	53
физически лица	146,904	147,250
Брой акции, притежавани от юридически лица	10,256,133	10,853,291
% на участие на юридически лица	*54,74%*	*57,93%*
Брой акции, притежавани от физическите лица*	7,479,966	7,882,808
Акционерен капитал (BGN'000)	45,26%	42,07%

*В брой акции, притежавани от физически лица, са включени 240 броя акции с неуточнена собственост от 1996г., които Централният депозитар АД води по емисионна сметка на Доверие - обединен холдинг АД.

Акционери, притежаващи акции над 5%	**Брой акции**	**% от капитала**
Софарма АД	4,679,790	24,98
Телекомплект АД	1,671,244	8,92

Акции от - до	Брой акционери	% от всички акционери	Брой притежавани акции	% от всички акции
1 - 100	144,993	98.6669	6,504,022	34.71
101 - 1000	1,782	1.2126	341,051	1.82
1001 - 10000	130	0.0885	447,583	2.39
10001 - 100000	33	0.0225	819,102	4.37
100001 - 500000	9	0.0061	1,829,231	9.76
500001 - 1000000	3	0.0020	2,444,026	13.04
1000001 - 5000000	2	0.0014	6,351,084	33.90
Over 5000000	0	0.0000	0	0.00
Total	**146,952**	**100.0000**	**18,736,099**	**100.00**

Към края на 2019 г. чуждестранните акционери са 1 юридическо и 11 физически лица от Германия, Австрия, Латвия, САЩ, Китай, Сърбия, Молдова. Общо чуждестранното участие е 196,901 броя акции, представляващи 1.05% от капитала на дружеството. (2018 г. – 213,275 - броя акции или 1.14%).

Свободно търгуеми акции към 31.12.2019 г. – 12 385 015 броя, представляващи 66.10% от капитала на дружеството.

През изминалия период продължи диалога с акционерите. За повишаване на инвестиционната култура на миноритарните акционери и в духа на принципите за равнопоставеност и защита правата на всички акционери, комплект от документи за запознаване на акционерите с правата и отговорностите им съгласно българското законодателство в т.ч. Търговски закон, ЗППЦК е представен на вниманието на заинтересованите лица в "приемната за работа с акционери" на адреса на Холдинга. В него са засегнати въпроси свързани с основните права на акционерите и процедурите по упражняването им: правото на глас; на дивидент; как да продадат акциите си; правото да бъдат информирани незабавно по важни корпоративни въпроси и т.н. Всички обаждания по телефона и получените писма с въпроси от акционери се записваха в "Регистър на постъпилите искания и предоставената информация на инвеститорите". Най-често задаваните въпроси са относно неполучен дивидент, депозитарни разписки, издаване на дубликати на депозитарни разписки, наследяване на акции, покупка и продажба на акции, въпроси относно новите акции от увеличението на капитала на дружеството, финансовите резултати на Холдинга и др. Акционерите получаваха информация чрез пресата, интервюта с ръководството и служителите на дружеството, чрез писма или по e-mail. С регистрирането на интернет страницата на

Доверие нарастна бързо и обмена на информация чрез електронната поща. Интернет сайта е : www.doverie.bg

В определени случаи акционери на Доверие се обръщат за съдействие във връзка с възникнали проблеми касаещи тяхната собственост върху акциите им. Въпреки липсата на законово задължение, служителите на Холдинга им съдействат по всякакъв начин за решаване на възникналия казус, включително чрез осъществяване на разговори с Централен депозитар, инвестиционни посредници и др.

В дружеството се води и дневник за подадени жалби от акционери. Те са свързани предимно с факта, че се извършват продажби на акции на акционери без тяхно знание. Пострадалите от измами са съветвани да не се доверяват на случайни хора представящи се за представители на Холдинга и да подават жалби до КФН и Икономическа полиция, за изясняване на случаите. Копия от жалбите постъпват и в дружеството. За 2019 г. в дружеството не са постъпили жалби от акционери.

В заключение може да се каже, че дружеството е спазвало законовите изисквания относно предоставяне на необходимата периодична и друга съществена информация на своите акционери, както и че е полагало и продължава да полага усилия, включително и чрез лобиране за изменение на нормативната база, така че да осигурява равнопоставена защита на собствеността от най-дребния до най- крупния акционер на "Доверие –Обединен холдинг" АД.

Директор за връзки с инвеститорите:

/Николина Попова/